

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К НЕАУДИРОВАННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2011 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было образовано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций № 1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

По состоянию на 30 сентября 2011 г. на территории Республики Казахстан работает 32 филиала Банка и 195 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2010 г. на территории Республики Казахстан работало 34 филиала Банка и 148 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30.09.2011 г.	2010 г.	
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее – «АМСГ») было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в конце 1994 г. Основным направлением деятельности компании является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. АМСГ имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 июля 2010г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. структура акционеров представлена следующим образом:

	30 сентября 2011 г., %	31 декабря 2010 г., %
Акционеры		
Наименование акционеров первого уровня:		
Caspian Group B.V.	96.87	97.01
Прочие	3.13	2.99
Итого	100.00	100.00
	30 сентября 2011 г., %	31 декабря 2010 г., %
Наименование конечных акционеров:		
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.40	49.48
Ким Вячеслав Константинович	47.47	47.53
Прочие	3.13	2.99
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСБУ 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых обязательств.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточный период. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую информацию каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Тенге/Доллар США	147.99	147.50
Тенге/Евро	200.30	196.88

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. в принципах учетной политики не было никаких изменений.

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Суды, представ- ленные клиентам	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
31 декабря 2009 г.	10,341	19,960,839	486,376	20,457,556
Формирование резервов	-	9,584,752	124,125	9,708,877
Списание активов	-	(3,559,372)	(400,000)	(3,959,372)
Курсовая разница	-	29,746	-	29,746
Восстановление ранее списанных активов	-	815,879	-	815,879
30 сентября 2010 г.	10,341	26,831,844	210,501	27,052,686
31 декабря 2010 г.	10,341	31,696,458	-	31,706,799
Формирование резервов	-	14,213,301	-	14,213,301
Списание активов	-	(2,038,080)	-	(2,038,080)
Курсовая разница	-	5,227	-	5,227
Восстановление ранее списанных активов	-	9,152,446	-	9,152,446
30 сентября 2011 г.	10,341	53,029,352	-	53,039,693

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2009 г.	1,180	18,994	20,174
(Восстановление)/формирование резервов	7,511	(2,493)	5,018
Списание активов	(167)	-	(167)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	1,162	-	1,162
30 сентября 2010 г.	<u>9,686</u>	<u>16,501</u>	<u>26,187</u>
31 декабря 2010 г.	128,424	13,497	141,921
Формирование/(восстановление) резервов	179,970	14,619	194,589
Списание активов	(30,754)	-	(30,754)
Курсовая разница	-	-	-
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
30 сентября 2011 г.	<u>277,640</u>	<u>28,116</u>	<u>305,756</u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(404,812)	(81,562)
Возврат/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,177,869	(443,505)
	<u>773,057</u>	<u>(525,067)</u>

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	(258,705)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(148,593)	(133,435)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(148,593)</u>	<u>(392,140)</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	-	(258,705)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>-</u>	<u>(258,705)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости	35,400	(654)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(183,993)	(132,781)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	<u>(148,593)</u>	<u>(133,435)</u>

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском, риском ликвидности и в торговых целях.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки, нетто	(19,463)	(30,693)
Реализованная переоценка, нетто	359,173	842,578
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	339,710	811,885

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Заработная плата и премии	5,051,416	4,407,942
Расходы по страхованию	1,066,562	737,848
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,007,040	893,885
Административные расходы	889,579	441,190
Расходы на рекламу	869,919	647,678
Операционная аренда	835,865	516,794
Налоги (кроме налога на прибыль)	708,487	480,553
Телекоммуникации	455,418	310,512
Расходы на охрану	362,893	279,013
Канцтовары	128,838	52,235
Командировочные расходы	80,494	65,438
Техническое обслуживание основных средств	72,741	42,375
Юридические и консультационные услуги	63,438	47,192
Расходы на инкассацию	61,774	34,194
Транспорт	59,616	62,685
Расходы на благотворительность	27,700	18,841
Штрафы, уплаченные в бюджет	9,592	4,054
Представительские расходы	9,314	7,887
Прочие расходы	408,820	266,846
Итого операционные расходы	12,169,506	9,317,162

9. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по обыкновенным и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток)	6,142,626	892,137
За вычетом: дивидендов, распределенных среди привилегированных акций	(127,612)	(18,549)
	<u>6,015,014</u>	<u>873,588</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию	19,319,789	19,320,840
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разведенная (тенге)	<u>311.34</u>	<u>45.00</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные средства в кассе	12,049,470	9,692,876
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	-	23,700,366
Краткосрочные депозиты в других банках	27,883,176	19,939,661
Обратное РЕПО	-	1,000,017
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>39,932,646</u>	<u>54,332,920</u>

Операции «обратное РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость суд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость суд	Справедливая стоимость обеспечения
Ноты НБРК	-	-	1,000,017	1,107,513
Итого операций обратное РЕПО	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,000,017</u>	<u>1,107,513</u>

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Средства в НБРК, которые относятся к обязательным резервам	8,583,220	4,561,285
Итого обязательные резервы	<u>8,583,220</u>	<u>4,561,285</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и используются для расчета минимальных резервных требований, поэтому, мы показываем их отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в НБРК не ограничены в использовании.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Ссуды, выданные клиентам	<u>358,036,741</u>	<u>300,851,561</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(53,029,352)</u>	<u>(31,696,458)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>305,007,389</u>	<u>269,155,103</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 24,947,340 тыс. тенге и 20,147,233 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	275,731,728	224,841,806
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>23,361,402</u>	<u>35,849,463</u>
Итого средства клиентов	<u>299,093,130</u>	<u>260,691,269</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 4,001,507 тыс. тенге и 3,650,379 тыс. тенге, соответственно.

14. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по методике, утвержденной Казахстанской фондовой биржей, согласно листинговым правилам.

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	398,102,736	361,776,310
За минусом:		
Нематериальные активы	(587,636)	(459,653)
Обязательства	(350,414,769)	(319,876,747)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(240,687)</u>	<u>(167,247)</u>
Итого чистые активы для простых акций	46,859,644	41,272,668
Количество простых акций	19,319,789	19,319,789
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>2,425</u>	<u>2,136</u>

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	240,687	167,247
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	<u>240,687</u>	<u>167,247</u>
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	412,869	383,346
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u>583</u>	<u>436</u>

15. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил 28,116 тыс. тенге и 13,497 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	30 сентября 2011 г. Номинальная сумма	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16	54,292,997	27,853,107
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		<u>1,241,408</u>	<u>3,804,614</u>
		55,534,405	31,657,721
За минусом резерва под обесценения		<u>(28,116)</u>	<u>(13,497)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u>55,506,289</u>	<u>31,644,224</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 сентября 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,057,707	358,036,741	994,861	300,851,561
-ключевой управленческий персонал				
Группы	942,443		738,112	
-прочие связанные стороны	115,264		256,749	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(15,164)	(53,029,352)	(4,293)	(31,696,458)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(15,164)		(4,293)	
Средства клиентов	1,836,795	299,093,130	1,534,991	260,691,269
-ключевой управленческий персонал				
Группы	782,559		71,611	
-прочие связанные стороны	1,054,236		1,463,380	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	328,359	54,292,997	45,536	27,853,107
-ключевой управленческий персонал				
Группы	153,155		18,939	
-прочие связанные стороны	175,204		26,597	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(370,308)	(5,051,416)	(304,680)	(4,407,942)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за периоды, закончившиеся 30 сентября 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	88,994	45,607,731	116,649	36,922,614
-ключевой управленческий персонал				
Группы	80,238		10,135	
-прочие связанные стороны	8,756		106,514	
Процентные расходы	(68,796)	(21,776,724)	(56,573)	(19,960,344)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(6,868)		(2,919)	
-прочие связанные стороны	(61,928)		(53,654)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,871)	(14,213,301)	-	(9,708,877)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	(10,871)		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,488	9,277,380	2,462	4,168,507
-ключевой управленческий персонал				
Группы	1,488		2,462	

17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного

- хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
 - Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 30 сентября 2011 г. и за период, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На и за период, закончив- шийся 30 сентября 2011 г. Всего
Процентные доходы	33,947,184	10,726,313	934,234	-	45,607,731
Процентные расходы	(15,086,864)	(6,400,917)	(288,943)	-	(21,776,724)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,111,415)	(8,101,886)	-	-	(14,213,301)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(148,593)	-	(148,593)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(186,998)	526,708	-	-	339,710
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,208,749	1,068,631	-	-	9,277,380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(233,329)	(312,208)	-	-	(545,537)
Чистая прибыль от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	773,057	-	773,057
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	5,296	-	-	-	5,296
Прочие доходы	-	-	-	28,862	28,862
Внешние операционные доходы	20,542,623	(2,493,359)	1,269,755	28,862	19,347,881
Операционные расходы	(9,619,045)	(2,519,933)	(30,528)	-	(12,169,506)
Доход от операционной деятельности	10,923,578	(5,013,292)	1,239,227	28,862	7,178,375
Создание резерва под обесценение по прочим операциям	-	(194,589)	-	-	(194,589)
Прибыль до налогообложения	10,923,578	(5,207,881)	1,239,227	28,862	6,983,786
Расход по налогу на прибыль	(1,208,633)	482,218	(114,745)	-	(841,160)
Чистая прибыль	9,714,945	(4,725,663)	1,124,482	28,862	6,142,626
Активы по сегментам	189,069,817	134,513,603	34,586,670	39,932,646	398,102,736
Обязательства по сегментам	222,939,519	99,999,971	26,676,441	798,838	350,414,769
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(795,987)	(208,527)	(2,526)	-	(1,007,040)
Ссуды, предоставленные клиентам	197,070,532	160,966,209	-	-	358,036,741
Резерв под обесценение	(20,109,929)	(32,919,423)	-	-	(53,029,352)
Основные средства	10,071,372	5,665,147	-	-	15,736,519
Средства клиентов	207,358,447	91,734,683	-	-	299,093,130
Дебиторы по страхованию	453,391	-	-	-	453,391
Капитальные затраты	1,517,614	853,658	-	-	2,371,272

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2010 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, приведена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоратив- ные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	На 31 декабря 2010 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2010 г. Всего
Процентные доходы	23,010,847	12,783,600	1,128,167	-	36,922,614
Процентные расходы	(11,251,561)	(6,338,355)	(2,370,428)	-	(19,960,344)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,580,539)	(5,004,213)	(124,125)	-	(9,708,877)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(392,140)	-	(392,140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	173,326	638,559	-	-	811,885
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,003,538	1,164,969	-	-	4,168,507
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(233,792)	(188,181)	-	-	(421,973)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(525,067)	-	(525,067)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	10,935	-	-	-	10,935
Прочие доходы	-	-	-	11,661	11,661
Внешние операционные доходы	10,132,754	3,056,379	(2,283,593)	11,661	10,917,201
Операционные расходы	(4,452,809)	(4,073,063)	(791,290)	-	(9,317,162)
Доход от операционной деятельности	5,679,945	(1,016,684)	(3,074,883)	11,661	1,600,039
Создание резерва под обесценение по прочим операциям	-	(13,276)	-	-	(13,276)
Прибыль до налогообложения	5,679,945	(1,029,960)	(3,074,883)	11,661	1,586,763
Расходы по налогу на прибыль	(694,626)	-	-	-	(694,626)
Чистая прибыль	4,985,319	(1,029,960)	(3,074,883)	11,661	892,137
Активы по сегментам	156,457,518	129,773,792	39,912,102	35,632,903	361,776,315
Обязательства по сегментам	171,471,811	116,240,623	32,164,313	-	319,876,747
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(427,201)	(390,768)	(75,916)	-	(893,885)
Суды, предоставленные клиентам	156,827,038	144,024,523	-	-	300,851,561
Резерв под обесценение	(10,232,071)	(21,464,387)	-	-	(31,696,458)
Основные средства	8,291,952	6,255,333	-	-	14,547,285
Средства клиентов	155,699,663	104,991,606	-	-	260,691,269
Дебиторы по страхованию	133,012	-	-	-	133,012
Капитальные затраты	768,662	579,867	-	-	1,348,529

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. и 30 сентября 2010 г., представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На и за период, закончившийся 30 сентября 2011 г. Всего
Процентные доходы	42,366,115	3,189,114	52,502	45,607,731
Процентные расходы	(21,242,778)	(513,527)	(20,419)	(21,776,724)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,213,264)	(21)	(16)	(14,213,301)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148,593)	-	-	(148,593)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	315,565	23,754	391	339,710
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,617,981	648,719	10,680	9,277,380
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(532,160)	(12,865)	(512)	(545,537)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	773,057	-	-	773,057
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	5,296	-	-	5,296
Прочие доходы	28,862	-	-	28,862
Внешние операционные доходы	15,970,081	3,335,174	42,626	19,347,881
Денежные средства и их эквиваленты	13,152,160	26,343,230	437,256	39,932,646
Обязательные резервы	8,583,220	-	-	8,583,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	643,390	-	-	643,390
Средства в банках	1,512,945	236,784	-	1,749,729
Ссуды, предоставленные клиентам	305,006,610	444	335	305,007,389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,485,103	-	-	16,485,103
Основные средства	15,736,519	-	-	15,736,519
Капитальные затраты	2,371,272	-	-	2,371,272

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	На 31 декабря 2010 г. и за 9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2010 г. Всего
Процентные доходы	35,457,654	1,450,724	14,236	36,922,614
Процентные расходы	(19,340,920)	(584,558)	(34,866)	(19,960,344)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,708,831)	(33)	(13)	(9,708,877)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(392,140)	-	-	(392,140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	779,672	31,900	313	811,885
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,003,115	163,785	1,607	4,168,507
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(408,878)	(12,358)	(737)	(421,973)
Чистый убыток от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(525,067)	-	-	(525,067)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	10,676	259	-	10,935
Прочие доходы	11,661	-	-	11,661
Внешние операционные доходы	9,886,942	1,049,719	(19,460)	10,917,201
Денежные средства и их эквиваленты	27,534,862	26,120,341	677,717	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	617,726
Средства в банках	1,593,289	599,104	-	2,192,393
Ссуды, предоставленные клиентам	269,154,657	112	334	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	9,215,443
Основные средства	14,547,285	-	-	14,547,285
Капитальные затраты	1,348,529	-	-	1,348,529

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

18. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	30.09.2011 г.	31.12.2010 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	40,136,741	37,986,418
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	16,757	(43,510)
Прибыль/ (убыток)	6,053,376	2,193,833
На 30 сентября/31 декабря	<u>46,206,874</u>	<u>40,136,741</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	18,495,815	18,479,058
Резервы	4,277,031	-
Нераспределенная прибыль	23,434,028	21,657,683
Итого капитал первого уровня	<u>46,206,874</u>	<u>40,136,741</u>
Резерв переоценки	1,561,894	1,789,561
Привилегированные акции	240,687	167,247
Субординированный долг	14,925,928	14,465,370
Итого регулятивный капитал	<u>62,935,383</u>	<u>56,558,919</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.2%	14.0%
Итого капитал (не менее 8%)	19.4%	19.7%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является основным элементом ее деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа приняла решение раскрыть риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 сентября 2011 г. Группа считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск не имели каких либо значительных отличий от политик управления рисками Группы раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.46	27,663,317	-	-	-	-	27,663,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	607,990	-	-	-	-	607,990
Средства в банках	2.86	168	251,890	748,265	406,192	343,214	1,749,729
Суды, предоставленные клиентам	21.09	37,210,396	20,698,743	80,923,723	139,858,093	26,316,434	305,007,389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,596,747	3,569,399	11,265,795	-	-	16,431,941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	-	18,758	241,955	2,379,408	3,309,761	5,949,882
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		67,078,618	24,538,790	93,179,738	142,643,693	29,969,409	357,410,248
Денежные средства и их эквиваленты		12,269,329	-	-	-	-	12,269,329
Обязательные резервы		1,024,317	701,384	3,770,016	2,982,278	105,225	8,583,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35,400	-	-	-	-	35,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Инвестиции, удерживаемые до погашения		449,841	498,338	227,167	-	-	1,175,346
Дебиторы по страхованию		-	166	453,225	-	-	453,391
Прочие финансовые активы		132,878	16,437	-	-	-	149,315
Итого финансовые активы		80,990,383	25,755,115	97,683,308	145,625,971	30,074,634	380,129,411
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	5.04	4,997,844	1,242,322	3,278,451	6,542,668	261	16,061,546
Средства клиентов	9.19	34,014,873	25,186,373	136,779,255	99,105,235	4,007,394	299,093,130
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.74	-	284,582	3,529,177	7,936,754	-	11,750,513
Субординированный долг	10.45	-	426,121	-	-	14,499,807	14,925,928
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		39,012,717	27,139,398	143,586,883	113,584,657	18,507,462	341,831,117
Страховые резервы		123,497	95,241	1,376,011	3,339,115	-	4,933,864
Прочие финансовые обязательства		649,989	-	-	-	-	649,989
Итого финансовые обязательства		39,786,203	27,234,639	144,962,894	116,923,772	18,507,462	347,414,970
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		41,204,180	(1,479,524)	(47,279,586)	28,702,199	11,567,172	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		28,065,901	(2,600,608)	(50,407,145)	29,059,036	11,461,947	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		28,065,901	25,465,293	(24,941,852)	4,117,184	15,579,131	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42	35,641,316	-	-	-	-	35,641,316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	617,726	-	-	-	-	617,726
Средства в банках	2.20	10,597	744,022	1,156,249	-	281,525	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	19.96	31,193,675	14,155,801	50,147,528	113,176,480	60,481,619	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	632,373	8,529,908	-	-	9,162,281
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.64	-	89,746	4,314	1,262,566	3,268,612	4,625,238
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		67,463,314	15,621,942	59,837,999	114,439,046	64,031,756	321,394,057
Денежные средства и их эквиваленты		18,691,604	-	-	-	-	18,691,604
Обязательные резервы		755,035	470,804	1,181,150	2,092,926	61,370	4,561,285
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	331	132,681	-	-	133,012
Прочие финансовые активы		837,391	16,299	426,488	-	-	1,280,178
Итого финансовые активы		87,747,344	16,109,376	61,631,480	116,531,972	64,093,126	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.91	1,197,740	995,130	10,075,199	9,545,925	174	21,814,168
Средства клиентов	9.31	48,372,272	29,881,790	61,512,397	116,885,862	4,038,948	260,691,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38	122,901	109,214	6,150,235	11,314,999	-	17,697,349
Субординированный долг	10.00	-	25,852	10,500	-	14,429,018	14,465,370
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		49,692,913	31,011,986	77,748,331	137,746,786	18,468,140	314,668,156
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,594	-	-	-	-	1,594
Страховые резервы		53,216	93,686	1,601,021	1,602,370	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства		367,088	-	-	-	-	367,088
Итого финансовые обязательства		50,114,811	31,105,672	79,349,352	139,349,156	18,468,140	318,387,131
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		37,632,533	(14,996,296)	(17,717,872)	(22,817,184)	45,624,986	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		17,770,401	(15,390,044)	(17,910,332)	(23,307,740)	45,563,616	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17,770,401	2,380,357	(15,529,975)	(38,837,715)	6,725,901	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов выплата наступит в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство полагает, что нет видимых трудностей относительно разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по данным в вышеуказанной таблице.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.99	Евро 1 Евро = 200.30	Прочая валюта	30 сентября 2011 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6,657,697	24,472,239	8,375,484	427,226	39,932,646
Обязательные резервы	8,583,220	-	-	-	8,583,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	643,390	-	-	-	643,390
Средства в банках	1,169,731	579,998	-	-	1,749,729
Суды, предоставленные клиентам	261,701,866	41,524,894	1,780,629	-	305,007,389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,913,613	1,571,490	-	-	16,485,103
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,793,256	3,331,972	-	-	7,125,228
Дебиторы по страхованию	453,354	37	-	-	453,391
Прочие финансовые активы	149,315	-	-	-	149,315
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	298,065,442	71,480,630	10,156,113	427,226	380,129,411
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	9,340,545	6,720,996	-	5	16,061,546
Средства клиентов	216,381,038	72,632,330	9,938,025	141,737	299,093,130
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,750,513	-	-	-	11,750,513
Страховые резервы	4,927,127	6,737	-	-	4,933,864
Прочие финансовые обязательства	646,767	2,220	1,002	-	649,989
Субординированный долг	14,925,928	-	-	-	14,925,928
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	257,971,918	79,362,283	9,939,027	141,742	347,414,970
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	40,093,524	(7,881,653)	217,086	285,484	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	23,611,602	22,754,655	7,220,034	746,629	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	-	617,726
Средства в банках	1,311,764	786,667	93,962	-	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	222,834,995	45,694,500	625,608	-	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,304,620	3,320,618	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	130,899	2,113	-	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	-	1,280,178
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	264,868,512	72,558,553	7,939,604	746,629	346,113,298
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	6,889,039	14,925,124	-	5	21,814,168
Средства клиентов	192,136,802	60,260,506	7,986,143	307,818	260,691,269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,594	1,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	-	-	-	17,697,349
Страховые резервы	3,332,700	17,593	-	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства	364,694	1,410	984	-	367,088
Субординированный долг	14,465,370	-	-	-	14,465,370
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	234,885,954	75,204,633	7,987,127	309,417	318,387,131
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,982,558	(2,646,080)	(47,523)	437,212	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.99	Евро 1 Евро = 200.30	Прочая валюта	30 сентября 2011 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(6,666,600)	-	-	-	(6,666,600)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	6,659,550	-	-	6,659,550
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(6,666,600)	6,659,550	-	-	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(149,150)	(149,150)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	147,500	-	-	147,500
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	147,500	-	(149,150)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	На 30 сентября 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(122,210)	183,315	(249,858)	374,787
Влияние на капитал	(122,210)	183,315	(249,858)	374,787

	На 30 сентября 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	21,709	(32,563)	(4,752)	7,128
Влияние на капитал	21,709	(32,563)	(4,752)	7,128

Финансовый директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296